

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за первое полугодие 2021 года**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

г. Южно-Сахалинск

2021 год

Пояснительная информация к промежуточной сокращенной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начиная с 01 января 2021 года по 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2021 года.

Все активы и обязательства в отчете, представленные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.bankdolinsk.ru.

1. Общая информация о Банке

Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое акционерное общество. В марте 2016 год Банк был переименован в акционерное общество в связи с приведением наименования своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Долинск (АО).

Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 2

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 49-40-39

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.bankdolinsk.ru/>

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г. (первоначальная), 17.12.2001 – как акционерное общество

КБ «Долинск» (АО) не является участником банковской группы.

КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

Настоящая пояснительная информация будет размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.bankdolinsk.ru без опубликования в средствах массовой информации

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам как в рублях так и в иностранной валюте..

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России №857 от 08.11.2018г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основная цель в деятельности Банка сохранение своих позиций на рынке банковских услуг Сахалинской области, наращивание кредитного портфеля при условии сохранения качества кредитного портфеля, активное привлечение клиентов, рост доходности с целью дальнейшего наращивания собственных средств.

2.2. Основные показатели и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за первое полугодие 2021 года.

По оценке Минэкономразвития внутренний валовый продукт (ВВП) России в первом полугодии 2021 года вырос на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года. По данным министерства ВВП страны в июне текущего года достиг допандемийного уровня четвертого квартала 2019 года с исключением сезонности. Прирост показателя к июню прошлого года составил 8,5% после роста на 11,1% в мае и на 10,8% в апреле. При этом во втором квартале ВВП увеличился на 10,1% ко второму кварталу прошлого года. Минэкономразвития улучшило оценку динамики ВВП страны на 2021 год. Так, вместо прежних 2,9% ожидается рост на 3,8%. Прогноз по росту данного показателя на 2022 и 2023–2024 годы был сохранен на уровне 3,2 и 3% соответственно. Что позволяет сделать вывод о восстановлении мировой экономики более быстрыми темпами, однако это может связано с инфляционными рисками пусть не столь значительными, но все же выше прогнозных ориентиров». Федеральный бюджет в первом полугодии 2021 года исполнен с профицитом в 625,913 млрд рублей. Доходы полугодия превзошли показатель не только кризисного 2020 года (9,1 трлн руб.), но и 2019-го (9,6 трлн руб.). *Индекс промышленного производства¹ составил в 1 полугодии текущего года по сравнению с 1 полугодием 2020 г. 104,4% , в июне этого года по сравнению с июнем 2020 г. – 110,4% в сравнении с маем 2021 – 101,3%.*

По данным Росстата, рост объемов в годовом выражении в июне показали все четыре сектора экономики, учитываемые при расчёте индекса промышленного производства. В частности, добывающие отрасли выросли на 13,8%, обрабатывающие производства — на 7,7%, энергетический сектор, тепло- и газоснабжение — на 8%, отрасли, связанные с водоснабжением и водоотведением, утилизацией отходов и ликвидацией загрязнений, — на 32,3%. Российская экономика во II квартале текущего года достигла допандемийного уровня, однако в ближайшие месяцы возможна пауза в восстановлении потребительского спроса. По его данным, в мае–июне экономика страны продолжила рост, в том числе благодаря быстрому увеличению объемов кредитования. В результате экономика во II квартале достигла докоронавирусного уровня. Оперативные июньские оценки свидетельствуют о возможной паузе в восстановлении потребительского спроса в ближайшие месяцы в условиях роста неопределенности вокруг эпидемической обстановки. По данным аналитиков основные индикаторы за июнь в целом свидетельствуют о стабилизации роста или о его небольшом замедлении в сравнении с темпами апреля и мая текущего года. По итогам первого полугодия 2021 года годовая инфляция составила 6,5%. Данный показатель - худший с 2016 года. Основное объяснение роста инфляции – увеличение потребительского спроса. Во II квартале рост спроса составил более чем 20%, промышленность показывает двузначные темпы роста. Компоненты перегрева характерны для рынка туристических услуг и стройматериалов. Этот процесс вызвала нормализация денежно-кредитной политики государства, но эффект не моментальный, а растянутый на месяцы. Российские производители и компании, занятые в услугах, также подстегивают инфляцию. Растут закупочные и отпускные цены. Что также может привести к скорому увеличению розничных цен. Согласно прогнозу ЦБ, инфляция вернется на целевые показатели в 4% только во второй половине 2022 года. Чтобы сдержать рост цен, регулятор поднял ключевую ставку до 5,5%. *Совет директоров Банка России в первом полугодии текущего года трижды пересматривал размер ключевой ставки. Решения по ключевой ставке принимались Банком России с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.*

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка за первое полугодие 2021 г.

	01.07.2021	01.01.2020	% измен.
Активы	3 511 918	4 592 844	-23,54
Чистая ссудная задолженность	2 736 784	3 305 941	-17,22
Привлеченные средства клиентов	3 070 406	4 044 057	-24,08
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	-15 346	-10 442	
Собственные средства (капитал)	379 919	379 219	0,18

По итогам работы Банка за первое полугодие 2021 г. обобщающие результаты таковы, что по сравнению с данными на начало года:

- активы Банка снизились на 23,5%;

- чистая ссудная задолженность снизилась на 17,2%;
- размер привлеченных средств снизился на 24,1%;
- по итогам деятельности Банка за первое полугодие текущего года получен убыток в размере 15,3 млн. руб.;
- размер собственных средств увеличился на 0,2%.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Настоящая промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и прочих других факторах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившейся 31 декабря 2020 года.

Существенные изменения в Учетную политику Банка в первом полугодии 2021 г. не вносились.

4. Информация к бухгалтерскому балансу формы 0409806

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Денежные средства	345 031	316 188
Средства кредитных организаций в Банке России, (кроме обязательных резервов)	49 315	74 993
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
-Российской Федерации	145 113	643 018
-других стран	x	x
Обязательные резервы	8 759	14 393
Итого денежных средств и их эквивалентов	548218	1 048 592

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.07.2021г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на

корреспондентских счетах в КБ «Мастер Банк» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на 01.07.2021 г. в сумме 8 137 тыс. рублей.

4.2. Раскрытие информации о величине исключенных денежных средств,

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	На 01.07.2021	01.01.2021
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	8 759	14 393
Итого обязательных резервов	8 759	14 393

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;
 ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;
 РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» г. Москва;
 ПАО Сбербанк, г. Москва.

	на 01.07.2021	на 01.01.2020
Средства в других банках рублях	25 887	76 416
Средства в других банках в валюте	119 226	566 602
Итого средств в других банках	145 113	643 018

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 33 427 тыс. руб. с учетом корректировок по МСФО9.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход.

В отчетном периоде и по состоянию на 01.07.2021 г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

Банк не имеет не исполненных им обязательств либо просроченной задолженности. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют. Финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету нет. В балансе банка отражено обеспечение, полученное по выданным кредитам. Переданных Банком финансовых активов в качестве обеспечения нет.

4.5. Информация об объеме ссуд и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен ссудами, предоставленными юридическим и физическим лицам, а также межбанковскими кредитами.

	01.07.2021	01.01.2021
Кредиты юридическим лицам и ИП	734 457	726 758
Кредиты физическим лицам	520 376	463 456
Межбанковские кредиты и депозиты в ЦБ	1 494 194	2 124 382
Итого ссудная задолженность	2 749 027	3 314 596
Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 419	2 938
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-36 759	-27 150
Резерв на возможные потери на требования по предоставленным кредитам	-156	-277
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 253	15 834

Чистая ссудная задолженность	2 736 784	3 305 941
------------------------------	-----------	-----------

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам осуществлялось уполномоченными подразделениями Банка. Одним из приоритетных направлений отчетного периода являлось кредитование корпоративных клиентов, субъектов МСП, а также физических лиц.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля на 01.07.2021 года по сравнению с данными на начало года изменилась следующим образом:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменения %
Депозиты в Банке России	1 270 000	1 690 000	-24,85
Межбанковские кредиты	224 194	434 382	-48,39
Корпоративные кредиты, из них: <i>-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления</i>	234 576	158 708	47,80
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)	499 881	568 050	-12,00
Кредиты физическим лицам, в том числе:	520 376	463 456	12,28
• <i>потребительские кредиты</i>	280 061	247 133	13,32
• <i>ипотечные кредиты</i>	226 632	204 055	11,06
• <i>кредитные карты</i>	13 683	12 268	11,53
Итого ссудная задолженность до формирования резерва	2 749 027	3 314 596	-17,06
Требования по предоставленным кредитам	2 419	2 938	-17,67
Фактически сформированный резерв по предоставленным кредитам и требованиям по ним	-36 915	-27 427	x
Корректировки МСФО9	22 253	15 834	x
Чистая ссудная задолженность	2 736 784	3 305 941	-17,22

По состоянию на 1 июля 2021 г. объем кредитного портфеля снизился на 17,06%, при этом доля корпоративных кредитов увеличилась по сравнению с данными на начало года на 47,8%, субъектам малого и среднего предпринимательства снизилась на 12%. За отчетный период произошло увеличение портфеля физических лиц на 12,28%.

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности:

(тыс. руб.)

Виды экономической деятельности:	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	145 383	168 863
- производство пищевых продуктов и табака	93 181	109 394
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	52 202	59 469
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	20 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	113 636	89 900
Строительство	183 398	168 048
Транспорт и связь	129 567	98 692
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	96 010	125 226
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 570	24 170
Прочие виды деятельности	9 082	1 064
На завершение расчетов	29 164	30 795
Физическим лицам	520 376	463 456
ИТОГО	1 254 833	1 190 214

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам по целевому использованию.

	01.07.2021	01.01.2021
Пополнение оборотных средств	636 194	666 531
Приобретение недвижимости	1 609	1 879
Приобретение основных средств	67 490	23 218
Покрытие кассовых разрывов (овердрафт)	29 164	30 795
Прочие	x	4 335
Итого:	734 457	726 758

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.07.2021 г.

	До востребования и до 30 дн	От 31 до 90 дней	От 90 дней до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года	Просроченная задолженность	Всего
МБК* и депозиты в ЦБ	1 494 194	0	0	0	0	0	1 494 194
Кредиты юридическим Лицам	61 982	39 675	135 056	123 061	374 683	0	734 457
Кредиты физическим лицам в т.ч.	9 100	17 581	26 911	53 824	409 522	3 438	520 376
- Ипотечные ссуды	1 405	2 649	4 287	8 968	208 816	507	226 632
- потребительские кредиты	7 020	13 682	20 857	42 261	193 501	2 740	280 061
- кредитные карты	674	1 250	1 767	2 597	7 205	190	13 683
ИТОГО кредитов	1 565 276	57 256	161 967	176 885	784 205	3 438	2 749 027

*МБК-межбанковские кредиты

Информация об изменении резервов на возможные потери по обеспеченным финансовым активам по каждому классу финансового актива.

(тыс. руб.)

Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)*	на 01.07.2021 г.	на 01.01.2021 г.
Восстановление резерва, в т.ч.	105 415	175 888
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	3 951	7 587
-РВПС некомм. орган, находящ. в гос. собственности		150
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	21 981	49 620
-РВПС индивидуальным предпринимателям	4 567	7 313
-РВПС гражданам физ. лицам	4 982	18 705
-РВПС кредитным организациям (МБК)	51 650	29 333
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	17 156	60 389
-РВП по неполученным процентным доходам	656	1 195
-РВПА по прочим операциям	472	1 596
Начисление резерва	112 516	165 702
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	13 285	6 447
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	19 272	39 934
-РВПС индивидуальным предпринимателям	4 590	5 356
-РВПС гражданам физ. лицам	7 145	21 079
-РВПС кредитным организациям (МБК)	52 150	27 476
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	14 736	62 426
-РВП по неполученным процентным доходам	645	1 233
-РВПА по прочим операциям	693	1 751
Чистое изменение резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	-7 101	10 186

* УОКХ - резервы по условным обязательствам кредитного характера

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

	На 01.07.2021			На 01.01.2021			Изменение оценочного резерва
	объем	резерв	ОКУ	объем	резерв	ОКУ	
Кредиты юридических лиц	734 457	18 195	(10823)	686 758	(11 547)	(5589)	(5234)
Кредиты физических лиц	520 376	17 483	(3313)	437 757	(15 603)	(3874)	561
Межбанковские кредиты	224 194	500	(887)	430000	0	(968)	(887)
Денежные средства на корр. счетах в кредитных организациях	178 540	34 284	(33403)	682538	(36 769)	(35174)	1771

4.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В отчетном периоде реклассификация активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую не проводилась.

4.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	На 01.07.2021	на 01.01.2021 г.
Залог недвижимости и права на нее	1 458 746	1 440 256
Залог оборудования и транспортных средств	299 622	273 197
Товар в обороте	13 329	38 087
Гарантии и поручительства	1 094 714	1 373 626
Итого:	2 866 411	3 125 166

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залогоу.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2021 г.

(тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	985 024	473 722	1 458 746
Залог оборудования и транспортных средств	X	294 062	5 560	299 622
Товар в обороте	X	13 329	x	13 329
Гарантии и поручительства	X	1 056 671	38 043	1 094 714
Итого	X	2 349 086	517 325	2 866 411

4.8. Информация по классам основных средств и нематериальных активов. (ст.11)

Основное средство – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая продажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2020г.	155 241	30 380	8 864	309	0	194 794
Поступления	0	0	1 019	4 847	1 019	6 885
Выбытие	0	0	0	4 644	1 019	5 663
(Начислено амортизации)/ восстановлено амортизации	2 280	0	2 016	0	0	4 296
Переоценка	0	0	0	0	0	
Остаточная стоимость на 30.06.2021	152 961	30 380	7 867	512	0	19 1720

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с требованиями Положения Банка России N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях". Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В отчетном периоде метод начисления амортизации не пересматривался.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «неденежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

	Web- сайт	Программное обеспечение	Вложения в создание и приобретение НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2020 г.	21	4 076	0	4 097
Поступления	0	512	512	1 024
Выбытие	0	0	512	512
(Начислено амортизации)/ восстановлено амортизации	8	967	0	975
Остаточная стоимость на 30.06.2021 г.	13	3 621	0	3 634

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату. Созданных Банком нематериальных активов на отчетную дату нет. Нематериальных активов, классифицированных как предназначенных для продажи нет.

4.9. Информация об имуществе, полученном в финансовую аренду.

	01.07.2021	01.01.2021
АФПП по договору аренды	17 300	17 300
амортизация по АФПП	5 092	3 368
Итого:	12 208	13 932

4.10. Информация в отношении договоров операционной аренды.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды основных средств. Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

Суммы арендной платы, признанные в отчетном периоде в качестве **ДОХОДОВ**:

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Доходы по операционной аренде	1 393	2 439
Итого:	1 393	2 439

Суммы арендной платы признанные в отчетном периоде в качестве **РАСХОДОВ**:

	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Расходы по операционной аренде	414	4 317
Итого:	414	4 317

Прямые затраты, связанные с заключением договоров аренды признаются в качестве расходов, того периода, к которому они относятся. Доходы, расходы от операционной аренды признаются равномерно в течение срока аренды.

4.11. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	На 01.07.2021	на 01.01.2021 г.
Незавершенные расчеты	6 535	0
Требования по прочим операциям	563	3 926
Предстоящие выплаты по налогам	0	41
Расчеты с прочими дебиторами	11 171	18 040
Прочие активы до вычета резервов	18 269	22 007
Резерв под обесценение	-968	-972
Корректировки МСФО9	0	0
Итого прочих активов	17 301	21 035

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет.

4.11.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	972	974
Начислено резерва за отчетный период	692	1 751
Восстановлено резерва за отчетный период	472	1 596
Списано активов за счет сформированного резерва	224	157
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	968	972
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	563	538
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	405	434
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	968	972

4.11.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	На 01.07.2021	на 01.01.2021
До востребования	9 354	10 720
До 30 дней	0	0
До 90 дней	0	0
До 180 дней	0	0
До 270 дней	0	0
До 1 года	6 388*	12 000*
Свыше 1 года	0	713*
Итого прочих активов	15 742	8 007

* - расходы, связанные с платежами в ГК «Агентство по страхованию вкладов»

4.11.3. Информация о требованиях по налоговым платежам и расчетам с бюджетом

	На 01.07.2021	на 01.01.2021

Требование по текущему налогу на прибыль	0	2 402
Отложенный налоговый актив	2 052	2 052
Прочие требования по налогам, в т.ч.	0	41
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	0	15
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	26
Итого налоговых активов	2 052	4 495

По состоянию на 1 июля 2021 года в балансе Банка отражен отложенный налог по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счете по учету финансового результата в сумме 2 052 тыс. руб.

4.12. Средства клиентов.

4.12.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	На 01.07.2021	на 01.01.2021
Юридические лица, всего (руб.)	1 469 240	2 277 709
расчетные/текущие счета	955 661	1 597 538
срочные депозиты	513 579	680 171
в т.ч. субординированные кредиты	20 000	20 000
Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего (руб.):	1 593 878	1 759 066
-расчетные/текущие счета	491 881	592 994
-срочные депозиты	1 101 700	1 165 781
-прочие счета	297	291
Начисленные проценты	7 363	7 368
Корректировки по МСФО 9	-75	-86
Всего	3 070 406	4 044 057

4.12.2. Информация об остатках средств по видам экономической деятельности:

- по счетам клиентов:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.07.2021	01.01.2021
Сельское хозяйство	12 809	17 185
Рыболовство	177 182	403 855
Добыча полезных ископаемых	31 493	63 156
Производство пищевых продуктов	54 591	61 593
Обрабатывающее производство	10 263	73 505
Лесоводство		1 572
Ремонт машин и оборудования	24 741	22 177
Производство и передача электроэнергии	42705	25 277
Сбор и переработка отходов	4 735	2 181
Строительство	207 488	204 707
Торговля транспортными средствами и техническое обслуживание	5 915	10 259
Торговля	120 649	181 203
Транспорт	252 844	308 419
Деятельность ресторанов, гостиниц	76 634	2 979
Недвижимость	158 926	187 685
Эксплуатация жилого фонда	7 246	10 677
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, геологоразведки	143 058	613 048
Деятельность в сфере услуг	63 523	46 854
Спорт	10 588	377
Прочие	58 426	48 282
Индивидуальные предприниматели	237 014	326 150
Физические лица	1 369 576	1 432 916
ИТОГО:	3 070 406	4 044 057

- по срочным депозитам (без учета субординированного кредита), привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.07.2021	01.01.2021
Рыболовство морское	39 000	101 620
Производство хлеба и мучных кондитерских изделий	25 000	20 000
Производство, передача и распределение электроэнергии	1 579	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	6 000	14 000
Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами	0	14 000
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	100 000	x

Торговля оптовая	0	30 000
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	0	40 000
Транспорт	71 000	143 300
Деятельность предприятий общественного питания	72 000	51 500
Недвижимость	89 500	159 100
Деятельность в области архитектуры и инженерных изысканий	78 500	108 072
Геологическая и геологоразведочная деятельность	0	71 000
Бухгалтерский учет, финансовый аудит, налоговое консультирование	0	1 000
Предоставление займов и прочих видов кредита	76 000	x
ИТОГО:	558 579	755 171

4.12.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 июля 2021 года субординированная задолженность была представлена долгосрочным займом в размере 20 000 000 руб., полученным на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	20 000,00	6	03.08.2025

4.12.4. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.13. Прочие обязательства.

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, водному налогу.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 876	125 166
Незавершенные расчеты	17 497	11 013
Расчеты с бюджетом	4 039	3 850
Прочие обязательства	14 608	18 839
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	4 909	3 476
Итого прочих обязательств	51 929	162 344

4.13.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Прочие обязательства финансового характера:		
Кредиторская задолженность	21	2 297
Прочие обязательства	428	386
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	1 504	1 904
Арендные обязательства	12 655	14 252
Итого прочих обязательств	14 608	18 839

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

4.13.2. Информация по срокам погашения обязательств с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных расходов:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
До востребования и на 1 день	1 973 552	2 985 057
До 30 дней	604 942	660 181
До 90 дней	282 984	440 762
До 180 дней	57 963	95 353
До 270 дней	51 249	7 605
До 1 года	153 431	650
Свыше 1 года	25 464	26 089
Итого прочих обязательств*	3 149 585	4 215 697

* - по данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01 апреля текущего года.

4.13.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	40 735	156 507
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	11 194	5 837
доллар США	10 902	5 530
евро	292	307
Итого прочих обязательств	51 929	162 344

4.13.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.13.5. Информация об обязательствах по налогам

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Налог на добавленную стоимость	1 668	1 974
Налог на имущество	848	795
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	1 523	1 081
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	1 482	1 048
Всего обязательств по налогам	4 039	3 850

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.13.6. Информация об отложенном налоговом обязательстве

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. По состоянию на 01 июля 2021 года в балансе Банка отложенное налоговое обязательство отсутствует.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство	0	0

(тыс. руб.)

4.14. Информация о резервах–оценочных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01 июля 2021 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера и условные активы.

4.15. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка на 1 июля 2021 года не изменился, и составил 127 527 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банком выпущены обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 июля 2021 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2021 г. эмиссионный доход составил 6 793 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. - 6 793 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по РСБУ. На 30 июня 2021 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 148 122 тыс. руб., против 158 564 тыс. руб. на начало года. **Убыток в размере 10 442 тыс. руб., полученный за 2020 финансовый год, был отнесен на нераспределенную прибыль прошлых лет, тем самым вызвав уменьшение показателя.**

4.16. Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств Заемщикам банка по мере необходимости в соответствии с заключенными ранее договорами. Общая сумма неиспользованных денежных средств по открытым кредитным линиям не обязательно представляет

собой будущие денежные требования, так как возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам денежных средств.

	01.07.2021	01.01.2021	Изменение %
1. Неиспользованные возобновляемые кредитные линии	206 466	262 109	-21,23
2. Неиспользованные невозобновляемые кредитные линии	4 680	33 307	-85,95
3. Гарантии и поручительства	0	23 576	x
4. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 206	8 508	x
5. Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2 719	69	x
Итого условные обязательства кредитного за вычетом резервов (1+2+3-4+5)	204 221	310 553	-34,24

Условные обязательства некредитного характера в балансе банка отсутствуют.

5. Пояснительная информация к статьям отчет о финансовых результатах формы 0409807.

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

	на 01.07.2021	на 01.07.2020
1. Процентные доходы, всего, в т.ч.	102 066	129 471
По кредитам юридических лиц и ИП	37 096	41 144
По кредитам физических лиц	25 639	21 733
От размещения средств в кредитных организациях	5 964	3 946
От размещения средств в депозиты Банка России	33 367	62 648
2. Процентные расходы всего, в т.ч.	33 288	55 774
По привлеченным средствам КО	0	4
По привлеченным срочным депозитам юридических лиц	11 264	18 936
По текущим /расчетным счетам	943	55
По субординированным займам	595	1 102
По вкладам физических лиц	20 486	35 677
Итого чистые процентные доходы (1-2)	68 778	73 697
3. Комиссионные доходы, в т.ч.	49 538	49 531
- расчетно-кассовое обслуживание	27 596	26 930
- осуществление переводов денежных средств	14 196	13 277
- выдача банковской гарантии	0	456
- открытие и ведение банковских счетов	6 194	6 408
- прочее	1 552	2 460
4. Комиссионные расходы, в т.ч.	12 593	12 249
- расчетно-кассовое обслуживание	7 878	8 148
- осуществление переводов денежных средств	2 396	2 079
- операции с валютными ценностями	56	0
- открытие и ведение банковских счетов	60	8
- прочее	2 203	2 014
Итого чистые комиссионные доходы (3-4)	36 945	37 282

5.2. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам.

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за первое полугодие 2021 г.

	Создание	Восстановление
Средств в других кредитных организациях	15 101	14 390
Кредиты клиентам, в т.ч. МБК	100 018	104 823
Условные обязательства кредитного характера	18 597	15 269
Итого:	133 716	134 482
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	766

5.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичных формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.07.2021	на 01.07.2020
1. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		
2. Положительная курсовая разница, в т.ч.	209 561	533 252
- по денежным средствам	24 839	50 658
- по счетам кредитных организаций	80 395	220 671
- по счетам клиентов	102 029	237 869
- ссудная задолженность	0	17 604
- по прочим счетам	2 298	6 450
3. Отрицательная курсовая разница в т.ч.	209 764	532 064
- по денежным средствам	27 693	38 867
- по счетам кредитных организаций	78 060	187 759
- по счетам клиентов	102 634	285 602
- ссудная задолженность	0	12 011
- по прочим счетам	1 377	7 825
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (2-3)	-203	1 188

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль*

	на 01.07.2021*	на 01.07.2020
Налог на прибыль	310	2 402
Налог на имущество	x	1 592
Земельный налог	x	22
Транспортный налог	x	20
Прочие, в т. числе госпошлина	x	69
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	x	794
ИТОГО	310	4 899

*- не сопоставимо, с 01.04.2021 г. статья 23 отчета 0409807 содержит сведения о налоге на прибыль.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По итогам за первое полугодие текущего года размер уплаченного Банком налога на прибыль составил 310 тыс. руб.

5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам:

	на 01.07.2021	на 01.07.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	64 202	66 443
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	19 101	19 782
Другие расходы на содержание персонала	577	254
Итого	83 880	86 479

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Долинск» (АО) на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка:

Показатель	По состоянию на 01.07.2021 г.	По состоянию на 01.07.2020	Изменение (%)
Базовый капитал	342 852	342 647	0,06
Основной капитал	342 852	342 647	0,06
Дополнительный капитал	37 067	17 885	Более 100

Собственные средства (капитал)*	379 919	360 532	5,38
---------------------------------	---------	---------	------

*- сумма основного и дополнительного капитала

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2021 г. составил 15,933% (на 01 июля 2020 г. – 13,574%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации системы управления рисками и капиталом, с учетом определения значимых рисков, методологии их оценки, снижения и предотвращения возникновения рисков, постоянного их мониторинга.

Значимые риски, которым подвержен Банк выявляются в результате ежегодной процедуры определения значимых рисков. На 2021 год был установлен следующий перечень значимых рисков: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного риска).

В Банке установлены следующие определения значимых рисков:

- **Кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.
- **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Процентный риск** - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.
- **Риск ликвидности** - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.
- **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- **Валютный риск** (часть Рыночного риска) - Рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте

8.1. Кредитный риск по классам финансовых активов

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (далее ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО9 (IFRS)9.

Оценочный резерв по ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с требованиями п.5.5.17 МСФО9. Кредитное обесценение и ОКУ определяются в соответствии с Приложением А МСФО0, кредитный риск – на основании п.5.5.9 МСФО9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва по ОКУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Учетной Политики не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые негативно влияют на ожидаемые будущие денежные потоки.

По финансовым активам, не являющихся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты его первоначального признания.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. При определении степени увеличения кредитного риска Банком используется актуальная и доступная информация, прогнозные данные и экспертные оценки качества ссуды.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, поступлении информации о существенных изменениях влекущих неблагоприятные последствия, имевших место в деятельности заемщика.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Согласно данной методики, Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Банк признает финансовый актив, по которому наступило событие дефолта, когда маловероятно, что кредитное обязательство заемщика будет погашено в полном объеме, без применения Банком таких действий, как реализация принятого обеспечения и задолженность заемщика просрочено более чем на 90 дней, полное исполнение заемщиком кредитных обязательств является маловероятным.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору.

Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил.

Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга.

Банк существенно реструктурирует задолженность по договору либо Банку стало известно о наличии судебных разбирательств в отношении заемщика, о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

8.2. Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений используются следующие макроэкономические факторы: базовый сценарий, оптимистический и пессимистический сценарии.

8.3. Информация о подверженности кредитному иску:

Активы*	Активы		Изменение	Расчетный резерв		Изменение	Фактический резерв		Изменение
	01.07.2021	01.01.2021		01.07.2021	01.01.2021		01.07.2021	01.01.2021	
Всего, из них	1 682 429	2 322 801	-640 372	97 653	71 183	26 000	71 721	65 168	6 553
1 категории	301 258	787 998	-486 740	x	x	x	x	x	X
2 категории	1 141 006	1 365 653	-224 647	30 467	23 628	6 839	23 515	17 988	5 527
3 категории	195 946	125 820	70 126	26 487	7 460	19 027	7 507	7 085	422
4 категории	6 420	6 513	-93	3 416	3 387	29	3 416	3 387	29
5 категории	37 799	36 817	982	37 283	36 708	575	37 283	36 708	575

* - классификация активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 18.07.2019 г. и Положением № 611-П в редакции от 18.07.2019 г. по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

8.4. Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков для ссуд 01.07.2021:

Показатель	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Валовая балансовая стоимость				
Стадия 1	155540	508709	224194	888443
Стадия 2	578917	2888		581805
Стадия 3		8779		8779
Итого балансовая стоимость активов	734457	520376	224194	1479027
Ожидаемые кредитные убытки				
Стадия 1	900	84	887	1871
Стадия 2	9923	136		10059
Стадия 3		3093		3093
Итого ожидаемые кредитные убытки	10823	3313	887	15023
Итого балансовая стоимость финансовых активов	723634	517063	223307	1464004

8.5. Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2021 г.

Показатель	Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость			
Стадия 1	83880	25514	109394
Стадия 2	101752		101752
Стадия 3			
Итого валовая стоимость обязательства	185632	25514	211146
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	154	4	158
Стадия 2	1186		1186
Стадия 3			
Итого ожидаемые кредитные убытки	1340	4	1344
Итого стоимость обязательств	184292	25510	209802

8.6. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и процентам.

Ниже представлена информация об объеме и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2021 г.

Показатель	Кредиты выданные	Сформированные резервы на возможные потери	Кредиты за вычетом сформированных резервов
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС)	734 457	18 195	716 262
Непросроченные	734 457	18 195	716 262

Межбанковские кредиты и депозиты	224 194	500	223 694
Непросроченные	224 194	500	223 694
Ипотечные кредиты по АС	226 632	4 911	221 721
Непросроченные	226 125	4 652	221 473
Просроченные на срок более 180 дней	374	191	183
Потребительские кредиты по АС	293 744	12 572	281 172
Непросроченные	290 813	9 902	280 911
Просроченные на срок до 30 дней	84	21	63
Просроченные на срок 31-90 дней	70	58	12
Просроченные на срок 91-180 дней	93	75	18
Просроченные на срок более 180 дней	2 684	2 516	168
Прочие размещенные средств	203 402	35 543	167 859
Непросроченные	170 314	2 455	167 859
Просроченные на срок более 180 дней	33 088	33 088	0

Банк проводит целенаправленную работу с проблемной и безнадежной задолженностью. За отчетный период Банк урегулировал ряд исков в отношении клиентов Банка, имеющих проблемную задолженность по кредитным договорам.

8.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Принятое Банком обеспечение направлено на минимизацию и снижение кредитного риска. Для оценки рыночной (справедливой) стоимости обеспечения Банк использует три метода: затратный подход, сравнительный и доходный. Выбор методов и подходов для оценки представленного обеспечения определяется внутренним регламентом. Сотрудник по работе с залогами самостоятельно в рамках своей компетенции, исходя из вида и специфики принятого обеспечения, определяет выбор подхода к оценке.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Вид обеспечения	01.07.2021	01.01.2021
Недвижимость	1 458 746	1 440 256
Транспортные средства и оборудование	299 622	273 197
Товары в обороте	13 329	38 087
Прочее	1 094 714	1 373 626
Итого	2 866 411	3 125 166

8.8. Риск ликвидности.

Риск ликвидности зависит от ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:
 - увеличение количества выданных ссуд;
 - покупка ценных бумаг;
2. уменьшение обязательств:
 - снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
 - изъятие вкладов и депозитов;
3. увеличение расходов:
 - оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
 - расходы по оплате труда;
 - отчисления в фонд обязательного резервирования.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль мгновенной и текущей ликвидности;
- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
- Ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
- Увеличение срочной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
- Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.

• При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка. Для банка с базовой лицензией нормативы Н2 и Н4 необязательны.

Нормативы, характеризующие ликвидность	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	-	-	-	-	-	-	-
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	192,645	252,888	247,732	245,336	221,532	261,287	383,727
Н4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	-	-	-	-	-	-	-

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считавшемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считавшемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения принятого обязательства.

Ежемесячно Служба управления рисками формирует отчет об оценке уровня ликвидности с обязательным предоставлением его коллегиальному исполнительному органу. Ежеквартально отчет доводится до сведения Наблюдательного совета.

Далее в таблице представлена:

Информация о результатах анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2021 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 817 362	1 817 362	1 817 362	1 817 362	1 817 362	1 817 362	1 817 362
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	240 846	297 466	355 515	512 075	588 728	695 883	1 503 535
3. Прочие активы	27 715	27 715	27 715	27 715	27 715	27 715	27 715
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*	2 085 923	2 142 543	2 200 592	2 357 152	2 433 805	2 540 960	3 348 612
ПАССИВЫ:							
5. Средства клиентов, всего	1 910 794	2 515 727	2 798 695	2 856 604	2 907 729	3 061 030	3 086 404
6. Прочие обязательства	62 758	62 767	62 783	62 837	62 961	63 091	63 181
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	1 973 552	2 578 494	2 861 478	2 919 441	2 970 690	3 124 121	3 149 585
8. Внебалансовые обязательства							
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
9. Избыток (дефицит) ликвидности	-98 775	-647 097	-872 032	-773 435	-748 031	-794 307	-12 119

10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.9/стр.7*100)	-5,0	-25,1	-30,5	-26,5	-25,2	-25,4	-0,4
--	------	-------	-------	-------	-------	-------	------

* ликвидные активы – активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года N 50381.

Информация о результатах анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2020 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 517 768	2 517 768	2 517 768	2 517 768	2 517 768	2 517 768	2 517 768
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	13 751	287 254	340 832	484 165	615 468	710 118	1 481 432
3. Прочие активы	44 857	44 857	44 857	44 857	44 857	44 857	44 857
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*	2 576 376	2 849 879	2 903 457	3 046 790	3 178 093	3 272 743	4 044 057
ПАССИВЫ:							
5. Средства клиентов, всего	2 455 465	3 135 048	3 409 586	3 656 676	2 665 488	3 665 555	3 667 283
6. Прочие обязательства	61 024	61 026	61 048	61 098	61 205	61 287	61 407
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	2 516 489	3 196 074	3 470 634	3 717 774	3 726 693	3 726 842	3 728 690
8. Внебалансовые обязательства	254 563	254 563	254 563	254 563	254 563	254 563	254 563
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
9. Избыток (дефицит) ликвидности	-194 676	-600 758	-821 740	-925 547	-803 163	-708 662	40 530
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.9/стр.7*100)	-7,7	-18,8	-23,7	-24,9	-21,6	-19,0	1,1

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Обострение кризиса ликвидности зависит, в том числе от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность спланированных мероприятий конкретизируются в момент наступления кризиса. Для случаев непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатывается план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (далее – План). Основными целями Плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план пересматривается ежегодно.

8.9. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, СВК и СУР Банка определяют необходимые меры по минимизации операционного риска. Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01 июля 2021 г.:

	2018	2019	2020
Чистые процентные доходы	165 157	159 169	134 599
Чистые непроцентные доходы	170 502	115 074	120 759
Доходы всего	335 659	274 243	255 358
Операционный риск	43 263		

8.10. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Расчет величины, оценка и контроль размеры рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженных влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих финансовых инструментов

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

8.10.1. Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного

изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – среднее значение показателя «Сумма открытых валютных позиций» за первое полугодие 2021 года составило 0,96% от величины собственных средств (капитала), при установленном Банком России лимите 20%. Среднее значение показателя «Балансирующая позиция» за первое полугодие 2021 года составило 0,4467% от величины собственных средств (капитала) при установленном Банком России лимите 10%.

Анализ валютного риска по состоянию на 01.07.2021 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	235 818	100 637	3 875	4 701	345 031
Средства в ЦБ РФ	58 074				58 074
Средства в кредитных организациях	25 887	61 027	11 174	47 025	145 113
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 736 784				2 736 784
Требование по текущему налогу на прибыль					
Отложенный налоговый актив	2 052				2 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 563				207 563
Прочие активы	16 928		373		17 301
Всего активов	3 283 106	161 664	15 422	51 726	3 511 918
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 846 887	151 342	15 475	56 702	3 070 406
Прочие обязательства	40 735	10 902	292		51 929
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	976				976
Всего обязательств	2 888 598	162 244	15 767	56 702	3 123 311
Чистая балансовая позиция	394 508	-580	-345	-4976	388 607

Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2021 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	288 320	37 677	571	4 349	330 917
Средства в ЦБ РФ	67 699				67 699
Средства в кредитных организациях	79 090	122 636	2 793	73 429	277 948
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 855 851	184 118			4 039 969
Требования по текущему налогу на прибыль	3 409				3 409
Отложенный налоговый актив	10 914				10 914
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 377				188 377
Прочие активы	7 003	10	113		7 126
Всего активов	4 500 663	344 441	3 477	77 778	4 926 359
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 009 997	425 180	606		4 435 783
Отложенные налоговые обязательства	5 814				5 814
Прочие обязательства	88 773	29	235		89 037
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 380				3 380
Всего обязательств	4 107 964	425 209	841	77 778	4 534 014
Чистая балансовая позиция	392 699	-80 768	2 636	77 778	392 345

8.11. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Информация о структуре финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки на 01.07.2021 г.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17 008	0	0	0
2	Судная задолженность, всего	1 521 506	32 881	98 504	102 290
3	Прочие активы	252	0	0	0
4	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 538 766	32 881	98 504	102 290
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 126 207	276 116	55 799	193 756
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 126 207	276 116	55 799	193 756
7	Совокупный ГЭП (4-6)	412 559	-243 235	42 705	-91 466
8	Изменение ЧПД на +200 базисных пункта	7 907,11	-4 053,75	533,81	-457,33
9	Изменение ЧПД на -200 базисных пункта	-7 907,11	4 053,75	-533,81	457,33
10	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01 июля 2021 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Начиная с 2019 года, Банк изменил методологию определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении процентного риска, а именно, начиная с 2019 года, в отношении процентного риска для определения потребности в капитале в Банке не используются количественные методы, а установлены процедуры оценки достаточности капитала. В отношении процентного риска Банк проводит процедуры стресс-тестирования, результаты которого используются при определении резерва капитала.

Для определения резерва капитала в отношении процентного риска по состоянию на 1 июля 2021 года Банк использовал гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У, на 216,23 базисных пунктов в базовом сценарии и 559 базисных пунктов в стрессовом сценарии. В результате в отношении процентного риска Банком сформирован резерв капитала в размере 15,4 млн. рублей по базовому сценарию и 39,8 млн. рублей по стрессовому сценарию.

8.12. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие показатели, существенно влияющих на деятельность банка.

Система управления капиталом позволяет банку планировать свой капитал основываясь разработанной стратегией в развитии бизнеса и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

В отчетном периоде политика Банка по управлению капиталом была направлена на обеспечение соответствия требованиям к капиталу, установленным Банком России и принятой в Банке склонности к риску:

- достаточность основного капитала – не менее 6,0%;
- достаточность собственных средств – не менее 8%;
- плановый целевой уровень достаточности капитала, определенный в рамках склонности к риску – не менее 8%. (начиная с 1 апреля 2021г.)

В отчетном периоде Банк не изменял подходы к управлению капиталом и его достаточностью.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала выполнялись Банком с запасом.

Отчетная дата	Значение Н1.0	Значение 1.2.
01.01.2020	14.420	13.744
01.02.2020	15.837	14.747
01.03.2020	14.862	14.147
01.04.2020	13.621	13.017
01.07.2020	13,574	13,010
01.01.2021	13.288	12.015
01.02.2021	14.048	12.562
01.03.2021	14.857	13.468
01.04.2021	15.155	13.750
01.07.2021	15.933	14.437

9. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Ключевой управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В отчетном периоде Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает 5 (пять) процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

**Информация об объемах активных операций со связанными сторонами
за первое полугодие 2021 г.**

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Размер кредитов на начало отчетного периода	x	608	3 336
Кредиты, предоставленные в отчетном периоде	x	826	46
Кредиты погашенные в течении отчетного периода	x	872	239
Сформированный резерв на начало отчетного периода	x	9	248
Создание/восстановление резерва	x	1	77
Размер резерва на конец отчетного периода	x	8	171
Итого кредитов на конец отчетного периода за минусом резервов	x	554	2 409
Размер гарантий и поручительств, выданных связанной стороне	x	x	x

Информация об объемах пассивных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2021 г.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированные займы на начало отчетного года	121 183	7 322	452
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированный заем на конец отчетного периода	109 528	7 933	4 893
Процентные расходы по привлеченным средствам, в т.ч. по субординированному займу	1 277	29	17

10. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Согласно действующего в отчетном периоде Положения «О системе вознаграждений в КБ «Долинск» (АО) предусмотрена фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. **К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Наблюдательного совета и исполнительного органа - Правления банка. Членам Наблюдательного совета вознаграждение не выплачивается.**

	на 01.07.2021 г.	на 01.07.2020 г.
Краткосрочные вознаграждения	7 512,2	6 993,5
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу.	7 512,2	6 993,5

Долгосрочные вознаграждения включает в себя отложенную часть премий. В отношении стимулирующего вознаграждения членов исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда – не менее 40% длительностью на срок не менее 3-х лет. При расчете нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся члены правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски, учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности. В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений сотрудникам по окончании ими трудовой деятельности.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В связи с тем, что Банк не является публичным акционерным обществом, то отсутствуют основания для раскрытия информации о размере базовой разводненной прибыли на акцию.



И.о. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

(Handwritten signatures)

М.А. Лихолай

Е.Н. Колесниченко